재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 12월 31일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

점　　소 : 인천산림조합,인천산림조합 서인천지점
사업구분 : 일반신용합산
부　　서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)　　**기준일자 :** 2019년12월31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
9100405	일반사업자산		3,722,165,110		3,695,249,980
9100410	1.유동자산		1,144,189,855		1,107,287,894
9100415	1)당좌자산		864,709,696		838,626,657
1030100	현금및예치금	288,073,560		200,209,839	
1030400	(보조금:현금및예치금)		288,073,560		200,209,839
1030700	단기투자자산	76,700,000		87,845,000	
1031000	외상매출금	400,555		1,493,861	
1031100	(대손충당금:외상매출금		400,555		1,493,861
1031500	사업미수금	210,462,795		136,366,030	
1031800	(대손충당금:사업미수금		210,462,795		136,366,030
1032100	받을어음				
1032300	(대손충당금:받을어음)				
1032500	미수금	2,608,765		30,864,432	
1032700	(대손충당금:미수금)		2,608,765		30,864,432
1032900	미수수익	6,037,510		12,574,587	
1033100	(대손충당금:미수수익)		6,037,510		12,574,587
9100320	타부문대출금				
1033300	선급금				
1033390	선급비용	1,833,432		59,136,040	
1033410	선급법인세			7,518,200	
1033420	선급법인지방소득세			157,540	
1033430	부가가치세선급금				
1033450	가지급금	278,593,079		302,461,128	
1050000	2)재고자산		279,480,159		268,661,237
1050100	생장물	264,324,750		255,232,750	
1050170	(보조금:생장물)		264,324,750		255,232,750
1050180	(평가손실누계액:생장물		264,324,750		255,232,750
1050190	구판품	15,155,409		13,428,487	
1050230	(보조금:구판품)		15,155,409		13,428,487
1050270	(평가손실누계액:구판품		15,155,409		13,428,487
1050310	제품				
1050350	(보조금:제품)				
1050390	(평가손실누계액:제품)				

재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 12월 31일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
1050430	반제품				
1050470	(보조금)				
1050510	(평가손실누계액)				
1050550	재공품				
1050650	(보조금:재공품)				
1050700	(평가손실누계액:재공품				
1050750	원재료				
1050900	(보조금:원재료)				
1050950	(평가손실누계액:원재료				
1050520	벌채목				
1050525	(평가손실누계액:벌채목				
1050528	(보조금:벌채목)				
9100425	2.비유동자산		2,577,975,255		2,587,962,086
1110010	1)투자자산		568,766,439		557,433,120
1110100	장기투자증권	80,435,000		91,685,000	
1110230	중앙회출자금	244,352,812		227,251,424	
1110280	조합상호지원기금출연금	233,418,627		227,936,696	
1110330	기타출자금	10,560,000		10,560,000	
1110540	장기미수금				
1110550	(대손충당금:장기미수금				
1110590	(현재가치할인차금)				
1130100	2)유형자산		1,972,514,272		2,021,014,638
1130150	토지	1,364,943,766		1,349,202,896	
1130200	(보조금:토지)		1,364,943,766		1,349,202,896
1130250	건물	544,152,047		544,152,047	
1130300	(보조금:건물)		544,152,047		544,152,047
1130350	(감가상각누계액:건물)	56,682,504	487,469,543	43,078,703	501,073,344
1130400	구축물	60,271,520		60,271,520	
1130450	(보조금:구축물)		60,271,520		60,271,520
1130500	(감가상각누계액:구축물	17,976,693	42,294,827	14,963,117	45,308,403
1130550	기계장치	72,268,170		154,768,170	
1130600	(보조금:기계장치)		72,268,170		154,768,170
1130650	(감가상각누계액:기계장	54,254,460	18,013,710	74,175,826	80,592,344

재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 12월 31일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
1130700	차량운반구	195,847,170		146,342,180	
1130750	(보조금:차량운반구)	3,666,667	192,180,503	7,666,667	138,675,513
1130800	(감가상각누계액:차량운	146,508,060	45,672,443	113,773,626	24,901,887
1130850	공구와비품	87,373,635		77,770,635	
1130900	(보조금:공구와비품)		87,373,635		77,770,635
1130950	(감가상각누계액:공구와	73,253,652	14,119,983	57,834,871	19,935,764
1131001	입목				
1131050	(보조금:입목)				
1131100	건설중인자산				
1131150	(보조금:건설중인자산)				
1131170	임차점포시설물				
1131173	(보조금:임차점포시설물				
1131178	(감가상각누계액:임차점				
1131200	기타유형자산				
1131250	(보조금:기타유형자산)				
1131300	(감가상각누계액:기타유				
1150000	3)무형자산		159,544		345,328
1150100	영업권				
1150300	(부의영업권)				
1150700	산업재산권	159,544		345,328	
1153100	사용수익기부자산				
1153150	(보조금:사용수익기부자				
1153700	기타무형자산				
1154300	(보조금:무형자산)		159,544		345,328
1170000	4)기타비유동자산		36,535,000		9,169,000
1170030	보증금	36,535,000		9,169,000	
1170070	이연법인세자산				
9100363	5)부채평가계정				
9100450	3.자금수수				
9100455	신용사업자산		88,902,377,285		76,297,645,715
1410010	1.현금및예치금		29,246,954,572		21,886,480,534
1410100	1)현금	583,936,059		418,167,002	
1410200	(보조금:현금및예치금)		583,936,059		418,167,002

재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 12월 31일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
1410400	3)중앙회예치금	26,472,470,050		19,153,527,935	
1410800	4)대외예치금	2,190,538,463		2,314,785,597	
1411000	5)대내예치금	10,000			
9100510	3.대출채권		58,230,071,273		52,998,801,309
9100515	1)상호금융대출금	58,723,834,981		53,604,308,813	
1510100	일반대출금	52,939,438,136		49,416,843,904	
1510200	적금대출금				
1510400	예탁금대출금	2,830,940,615		2,038,403,639	
1510500	범위내대출금	160,500,000		202,100,000	
1510600	상호급부금				
1510700	주택자금대출	1,967,686,230		1,083,121,270	
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출				
1511100	정책성대출금	825,270,000		863,840,000	
9100517	대손충당금	889,763,708	57,834,071,273	1,001,507,504	52,602,801,309
9100520	2)정책자금대출금	400,000,000		400,000,000	
1530100	농특회계대출금	400,000,000		400,000,000	
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530600	소상공인대출금				
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금	4,000,000	396,000,000	4,000,000	396,000,000
9100530	4)기타대출금				
9100330	타사업부문대출금				
1590000	4.비유동자산		306,209,016		232,119,808
1610000	1)유형자산	79,713,799		144,233,605	
1610100	토지				
1610150	(보조금:토지)				
1610200	건물				
1610250	(보조금:건물)				
1610290	(감가상각누계액:건물)				

재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 12월 31일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
1610300	구축물				
1610350	(보조금:구축물)				
1610390	(감가상각누계액:구축물				
1610400	기계장치				
1610450	(보조금:기계장치)				
1610490	(감가상각누계액:기계장				
1610500	차량운반구				
1610550	(보조금:차량운반구)				
1610590	(감가상각누계액:차량운				
1610600	공구와비품	455,729,460		459,153,460	
1610650	(보조금:공부와비품)		455,729,460		459,153,460
1610690	(감가상각누계액:공구와	395,904,741	59,824,719	330,689,675	128,463,785
1610700	건설중인자산	19,887,080		15,767,820	
1610710	(보조금:건설중인자산)		19,887,080		15,767,820
1610730	임차점포시설물	13,915,000		13,915,000	
1610735	(보조금:임차점포시설물		13,915,000		13,915,000
1610738	(감가상각누계액:임차점	13,913,000	2,000	13,913,000	2,000
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금:기타유형자산)				
1610890	(감가상각누계액:기타유				
1630000	2)무형자산	38,757,667		55,214,903	
1630100	영업권	10,000,000		30,000,001	
1630200	(부의영업권)		10,000,000		30,000,001
1630300	개발비	3,885,359		5,022,537	
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금:사용수익기부자				
1630900	기타무형자산	24,872,308		20,192,365	
1631100	(보조금:무형자산)		38,757,667		55,214,903
1650000	3)비업무용자산	187,737,550		32,671,300	
1650100	비업무용부동산	187,737,550		32,671,300	
9100555	5.기타자산		1,012,215,209		913,359,799
1680000	1)기타자산	1,012,215,209		913,359,799	
1680200	제휴체크카드미정산계정				

재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 12월 31일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
1680300	보증금	410,092,733		410,102,743	
1680500	자산처분미수금				
1680550	(대손충당금:자산처분미				
1680700	미수금	3,018,748		1,661,664	
1680800	(대손충당금:미수금)		3,018,748		1,661,664
1681000	미수수익	353,526,555		254,751,977	
1681200	(대손충당금:미수수익)		353,526,555		254,751,977
1681500	선급비용	227,939,337		228,626,279	
1681800	신용가지급금	17,637,836		18,217,136	
1681920	(대손충당금:신용가지급		17,637,836		18,217,136
1681940	선급금				
1681950	체크카드선급금				
9100366	6.부채평가계정				
9100570	7.자금수수		106,927,215		266,884,265
9101999	<<자산합계>>		92,624,542,395		79,992,895,695
자산합계			92,624,542,395		79,992,895,695
9100575	일반사업부채		742,719,048		657,609,492
9100580	1.유동부채		145,592,809		88,056,913
2010100	외상매입금	6,093,160		10,330,855	
2010500	사업미지급금	6,239,210		23,010,390	
2011300	미지급금	74,645,882		44,106,930	
9100325	타부문차입금				
2011700	선수금	160,365		7,539,090	
2012080	예수금	11,744,129		911,270	
2012410	부가가치세선수금				
2012460	가수금	9,999,061			
2012510	미지급비용	990,000			
2012560	미지급배당금	2,121,692		2,158,378	
2012610	미지급법인세등	33,599,310			
2012420	수탁가수금				
9100585	2.비유동부채		597,126,239		569,552,579
2100100	장기차입금			21,833,340	
2100260	장기성미지급금				

재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 12월 31일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
2100310	(현재가치할인차금)				
2100410	하자보수충당부채	388,998,517		393,535,885	
2100460	퇴직급여충당부채	945,029,980		752,229,160	
1175100	(퇴직연금운용자산)	736,902,258		598,045,806	
2100510	(국민연금전환금)				
1175300	(국민연금전환금)		208,127,722		154,183,354
2100630	구조조정충당부채				
2100640	이연법인세부채				
9100590	4.자금수수				
9100595	신용사업부채		87,701,759,110		75,400,455,099
2410000	1.예수금		86,143,124,995		74,117,194,012
2440000	1)요구불예수금	4,849,809,616		4,384,436,228	
2440100	별단예탁금				
2440300	보통예탁금	2,701,331,268		2,445,756,578	
2440500	자립예탁금	265,475,642		70,762,635	
2440700	자유저축예탁금	1,108,743,263		1,234,607,168	
2440900	기업자유예탁금	774,259,443		633,309,847	
2450000	2)저축성예수금	81,293,315,379		69,732,757,784	
2450100	정기예탁금	75,121,469,985		65,322,771,410	
2450300	정기적금	5,844,820,708		3,985,370,151	
2450500	자유적립적금	240,461,082		321,226,856	
2450700	장학적금	28,063,604		49,889,367	
2451900	재형저축	58,500,000		53,500,000	
9100615	2.차입금		400,000,000		400,000,000
2510000	1)상호금융차입금				
2511100	환차입금				
2530010	2)정책자금여신차입금	400,000,000		400,000,000	
2530100	농특회계차입금	400,000,000		400,000,000	
9100630	3)기타차입금				
9100335	타사업부문차입금				
9100635	3.기타부채		1,158,634,115		883,261,087
9100365	2)기타부채	1,158,634,115		883,261,087	
2650100	퇴직급여충당부채	429,399,576		269,318,446	

재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 12월 31일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
1683010	(퇴직연금운용자산)	346,777,535		221,195,026	
2650300	(국민연금전환금)				
1683030	(국민연금전환금)		82,622,041		48,123,420
2650600	구조조정충당부채				
2650700	미지급금	15,356,800		7,000,149	
2650900	미지급비용	1,004,034,500		794,054,257	
2651100	제세예수금	12,575,069		8,523,770	
2651500	미지급법인세	14,143,080			
2651700	결제예수금	9,342,702		10,694,855	
2651800	제휴체크카드수탁취급계				
2651900	선수수익	7,371,253		1,101,956	
2652300	임대보증금	10,000,000		10,000,000	
2652600	체크카드예수금	3,042,670			
2652700	신용가수금	146,000		431,000	
2650400	이연법인세부채			3,331,680	
9100650	5.자금수수				
9102999	<<부채합계>>		88,444,478,158		76,058,064,591
부채합계			88,444,478,158		76,058,064,591
9100655	자본		4,180,064,237		3,934,831,104
3010000	1.자본금		2,924,994,457		3,130,427,647
3010100	출자금	2,902,335,457		3,110,399,647	
3010200	가입금	22,659,000		20,028,000	
3130000	5.이익잉여금		1,255,069,780		804,403,457
3130200	법정적립금	804,403,457		1,095,701,904	
3130300	임의적립금			253,124,183	
3130400	처분전이익잉여금(처리	450,666,323		-544,422,630	
9101205	6.당기순이익(손실)				
3130710	일반		321,950,000		-470,802,626
3130730	신용		128,716,323		-125,188,987
9103999	<<자본합계>>		4,180,064,237		3,934,831,104
자본합계			4,180,064,237		3,934,831,104
부채 + 자본 합계			92,624,542,395		79,992,895,695